



De svenska bankernas kapitalkrav, fjärde kvartalet 2022

24 februari 2023



Dnr 22-5832

Innehåll

Förord	3
Kapitalkrav, fjärde kvartalet 2022	4
Kapitalkrav i procent.....	4
Kapitalkrav i kronor	9
Exponeringsbelopp.....	11
Beskrivning av beräkningarna	12
Det riskbaserade kapitalkravet	12
Bruttosoliditetskravet.....	13

Finansinspektionen
Box 7821, 103 97 Stockholm
Besöksadress Brunnsgatan 3
Telefon +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Förord

Varje kvartal offentliggör Finansinspektionen (FI) kapitalkraven för samtliga banker och kreditmarknadsbolag i tillsynskategorisering 1 och 2.^{1,2} I detta dokument redovisar vi dessa företags kapitalkrav och kapitalbas per utgången av det fjärde kvartalet 2022.

Kapitalkraven är baserade på kapitaltäckningsregelverket, FI:s tillämpning av buffertkraven och vår senaste översyn och utvärdering av företagen. Den senaste utvärderingen för Skandinaviska Enskilda Banken (SEB), Svenska Handelsbanken (SHB), Swedbank, Länsförsäkringar, och Avanza avslutades i september 2022. SBAB, Nordnet, Kommuninvest, Svensk Exportkredit och Klarna avslutades i september 2021. FI har beslutat om pelare 2-krav för dessa företag och meddelat dem vilken nivå på pelare 2-vägledningen som vi anser att företagen ska hålla.³

Ytterligare information om kapitalkraven och tillämpningen för de svenska bankerna finns i promemorian Nya kapitalkrav för svenska banker, FI dnr 20-20990, och på FI:s webbplats.⁴

¹ FI klassificerar kreditinstitut i olika tillsynskategorier på årlig basis. Genom tillsynskategoriseringen tillämpar FI den europeiska banktillsynsmyndighetens (EBA) riktlinjer. En lista över kreditinstitutens tillsynskategorisering finns under följande länk:

<https://www.finansinspektionen.se/contentassets/9c52d6d8183d4572a1206519782e5c5e/tillsynskategorisering-kreditinstitut-filialer-2023.pdf>

² Dotterföretag som ingår i en konsoliderad situation under ett annat lands tillsyn ingår inte i sammanställningen. Det innebär att Nordea Hypoteks och Danske Hypoteks kapitalkrav inte publiceras i denna promemoria trots att de faller under tillsynskategori 1 respektive 2.

³ Klarna överklagade FI:s vägledning för ytterligare kapitalbas till förvaltningsrätten. Efter att förvaltningsrätten upphävt vägledningen och återförvisat ärendet till FI, har myndigheten skrivit av ärendet såvitt avser pelare 2-vägledningen i samband med översynen och utvärderingen 2021. En ny översyn och utvärdering kommer att ske under 2023.

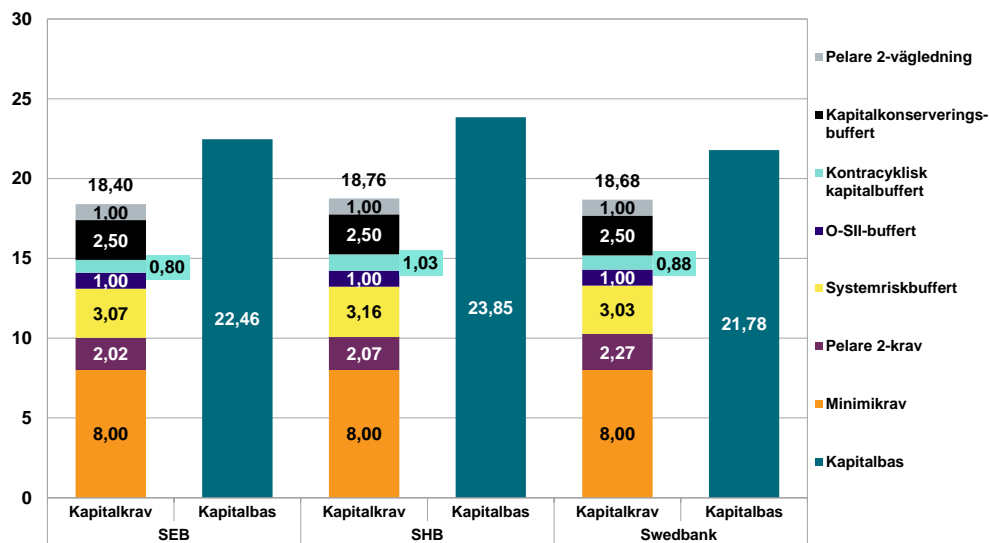
⁴ <https://www.fi.se/sv/bank/kapitalkrav-for-svenska-banker/>.

Kapitalkrav, fjärde kvartalet 2022

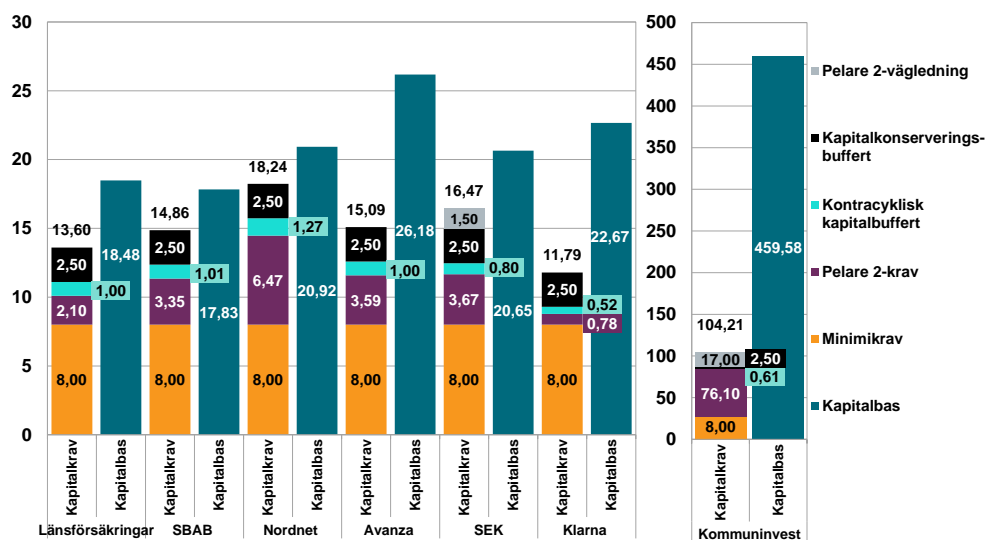
I det här kapitlet redovisar vi utfallet av kapitalkraven för svenska banker per fjärde kvartalet 2022.

Kapitalkrav i procent

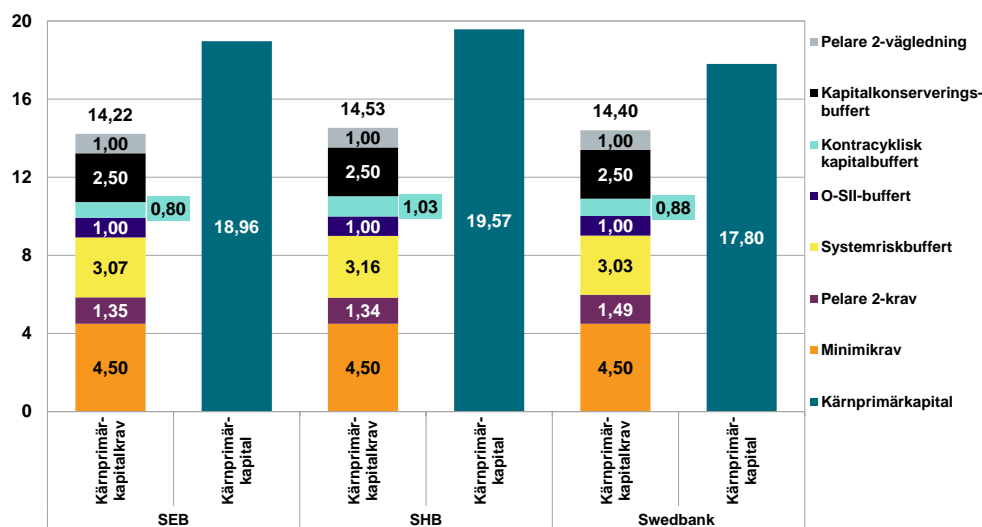
1. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, tre storbanker (procent av REA)



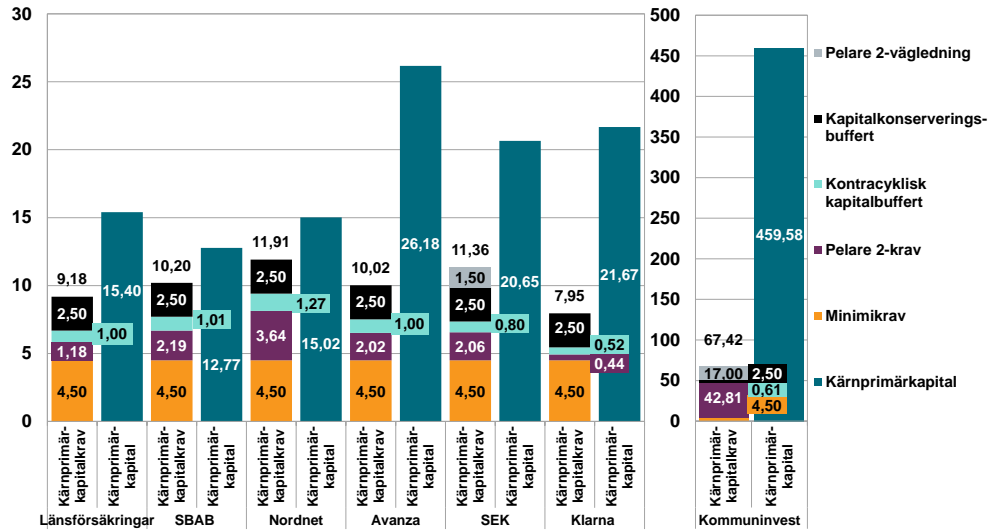
2. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)



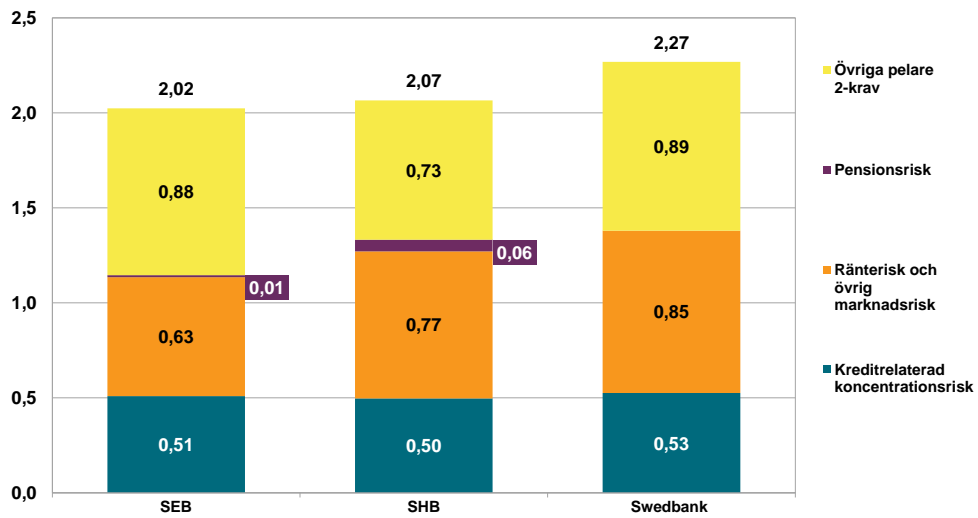
3. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, tre storbanker (procent av REA)



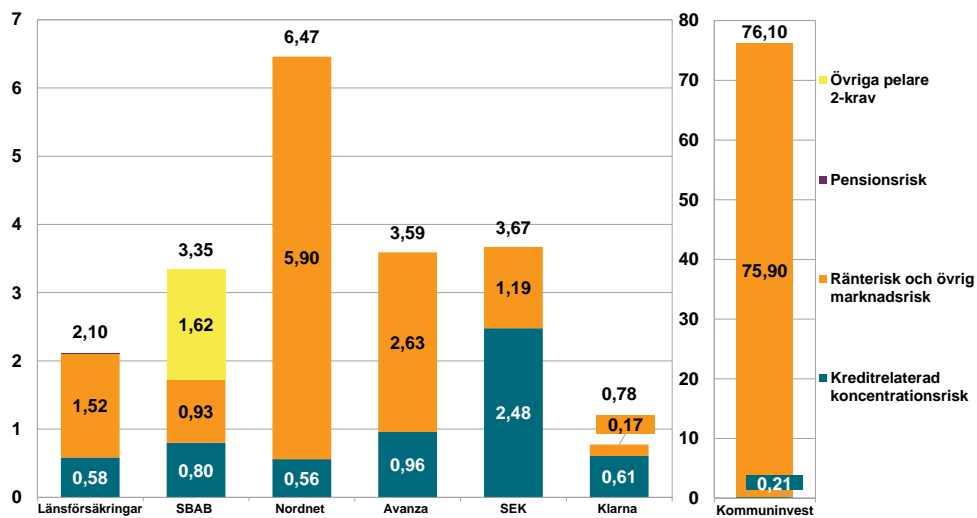
4. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)



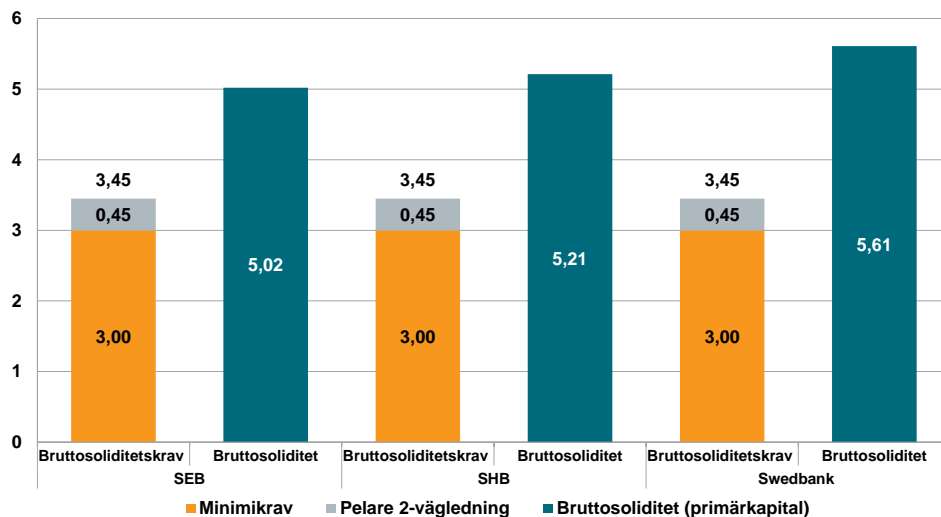
5. Kapitalkrav i pelare 2, tre storbanker (procent av REA)



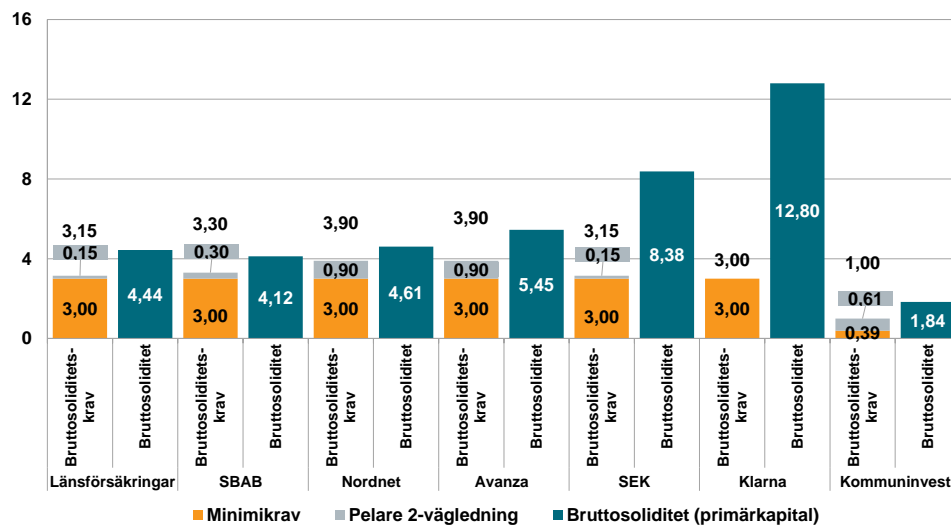
6. Kapitalkrav i pelare 2, kategori 2 (procent av REA)



7. Bruttosoliditet och bruttosoliditetskrav, tre storbanker (procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet)



8. Bruttosoliditet och bruttosoliditetskrav, kategori 2 (procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet)



Anm. Kommuninvests vägledning för bruttosoliditet är beräknad så att det totala bruttosoliditetskravet för företaget är en procent av bruttosoliditetsexponeringsbeloppet före den avräkning av exponeringar som Kommuninvest gör enligt den särskilda bruttosoliditetsregleringen för offentliga utvecklingskreditinstitut. Exponeringsbeloppet för bruttosoliditeten före avräkningen var 541 miljarder kronor och efter avräkningen 69,6 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 14,26 procent.

Kapitalkrav i kronor

Tabell 1. Kapitalkrav i miljoner kronor, 2022-12-31

SEB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	193 025	177 517	162 956
Riskbaserat kapitalkrav	158 119	136 963	122 228
Bruttosoliditetskrav		122 116	15 928
SHB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	193 186	174 134	158 551
Riskbaserat kapitalkrav	151 945	131 856	117 681
Bruttosoliditetskrav		115 276	15 036
Swedbank	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	176 331	153 320	144 107
Riskbaserat kapitalkrav	151 214	130 794	116 558
Bruttosoliditetskrav		94 358	12 308
Länsförsäkringar	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	22 164	20 669	18 469
Riskbaserat kapitalkrav	16 312	13 283	11 011
Bruttosoliditetskrav		14 669	699
SBAB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	27 484	25 489	19 689
Riskbaserat kapitalkrav	22 914	18 537	15 731
Bruttosoliditetskrav		20 425	1 857
Nordnet	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	3 898	3 898	2 798
Riskbaserat kapitalkrav	3 398	2 724	2 219
Bruttosoliditetskrav		3 296	761
Avanza	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	3 402	3 402	3 402
Riskbaserat kapitalkrav	1 961	1 585	1 302
Bruttosoliditetskrav		2 436	562
Kommuninvest	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	9 928	9 928	9 928
Riskbaserat kapitalkrav	2 251	1 797	1 457
Bruttosoliditetskrav		5 406	3 317

Svensk Exportkredit	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	20 838	20 838	20 838
Riskbaserat kapitalkrav	16 622	13 675	11 465
Bruttosoliditetskrav		7 831	373

Klarna	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	15 548	15 292	14 865
Riskbaserat kapitalkrav	8 090	6 585	5 456
Bruttosoliditetskrav		3 584	0

Kommuninvests vägledning för bruttosoliditet är beräknad så att det totala bruttosoliditetskravet för företaget är en procent av bruttosoliditetsexponerings-beloppet före den avräkning av exponeringar som Kommuninvest gör enligt den särskilda bruttosoliditetsregleringen för offentliga utvecklingskreditinstitut. Exponeringsbeloppet för bruttosoliditeten före avräkningen var 541 miljarder kronor och efter avräkningen 69,6 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 14,26 procent.

Exponeringsbelopp

Tabell 1 visar REA och exponeringsbelopp för bruttosoliditet för företagen.

Tabell 1. REA och exponeringsbelopp för bruttosoliditet, 2022-12-31

mkr	Riskvägt exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp för bruttosoliditet
SEB	859 320	3 539 598
SHB	810 144	3 341 332
Swedbank	809 438	2 735 019
Länsförsäkringar	119 910	465 690
SBAB	154 151	618 926
Nordnet	18 631	84 519
Avanza	12 998	62 464
Kommuninvest	2 160	69 628
Svensk Exportkredit	100 926	248 596
Klarna	68 597	119 462

Anm. Kommuninvests exponeringsbelopp för bruttosoliditet är efter den avräkning av exponeringar som Kommuninvest gör enligt den särskilda bruttosoliditetsregleringen för offentliga utvecklingskreditinstitut.

Beskrivning av beräkningarna

Kapitalbasen, de riskvägda exponeringsbeloppen (REA), exponeringsbeloppen för bruttosoliditeten och den kontracykliska bufferten är baserade på företagens inrapporterade uppgifter för det fjärde kvartalet 2022. FI mottog rapporteringen den 11 februari 2023. Avrundningar i redovisade delar av kapitalkraven kan medföra att totalen skiljer sig från summan av delarna. Uppgifterna redovisas på gruppnivå.

Företagen kan göra olika val när det gäller hantering av vinst under innevarande år när de beräknar sin kapitaltäckningsgrad. De kan antingen exkludera eller inkludera föregående års upparbetade resultat i beräkningarna. Det senare kräver tillstånd av oss. Kapitalbasen som redovisas för företagen i den här promemorian kan alltså vara antingen inklusive eller exklusive det föregående årets resultat.

Det riskbaserade kapitalkravet

Minimikrav, pelare 1

Minimikravet för pelare 1 är åtta procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Pelare 1-kravet ska täckas av minst 75 procent primärkapital, varav minst 75 procent av det ska vara kärnprimärkapital.

Pelare 2-krav

FI beslutar om pelare 2-krav i samband med att vi gör en översyn och utvärdering av företagen. Till stöd för beslutet använder vi ett antal metoder som redovisar hur FI bedömer och beräknar kravet för specifika risker.⁵ FI kan också besluta om pelare 2-krav baserat på andra bedömningar som vi gör.

Pelare 2-krav, ska täckas med minst 75 procent primärkapital varav minst 75 procent ska vara kärnprimärkapital, men FI kan också besluta om en högre andel primär eller-kärnprimärkapital.

Systemriskbuffert

Finansinspektionen har infört en systemriskbuffert på tre procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för storbankerna. Bufferten ska täckas av kärnprimärkapital. FI kan också erkänna systemriskbuffertar som andra länder har infört, vilket kan leda till att bufferten överstiger tre procent.

Buffert för övrigt systemviktiga institut (O-SII-buffert)

O-SII-bufferten utgör en procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för storbankerna och ska täckas av kärnprimärkapital.

Kontracyklisk kapitalbuffert

Det kontracykliska buffertvärdet är för närvarande en procent på exponeringar i Sverige. FI har beslutat att höja buffertvärdet till två procent från den 22 juni 2023. Det buffertvärde som bankerna rapporterar är förenklat beskrivet ett medelvärde, viktat med det riskvägda exponeringsbeloppet, av de kontracykliska

⁵ För mer information se <https://www.fi.se/sv/bank/kapitalkrav-for-svenska-banker>.

buffertvärden som tillämpas i de länder som företaget har exponeringar mot. Den kontracykliska bufferten ska täckas av kärnprimärkapital.

Kapitalkonserveringsbuffert

Kapitalkonserveringsbufferten utgör 2,5 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet och ska täckas av kärnprimärkapital.

Pelare 2-vägledning

FI underrättar företagen om en riskbaserad vägledning i samband med att vi gör en översyn och utvärdering av dem. Vägledningen är inte ett formellt beslutat krav mot företaget. Det ska täckas av kärnprimärkapital.

Bruttosoliditetskravet

Minimikrav för bruttosoliditet

Minimikravet för bruttosoliditet är tre procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet och ska täckas av primärkapital.

Pelare 2-krav

FI har inte beslutat om ett pelare 2-krav för något av företagen i rapporten. FI kan däremot besluta om ett pelare 2-krav på liknande sätt som för den riskbaserade bestämmelsen. Pelare 2-kravet ska täckas av primärkapital om FI inte beslutar om annat.

Pelare 2-vägledning

FI underrättar företagen om en vägledning för bruttosoliditet i samband med att vi gör en översyn och utvärdering av dem. Vägledningen är inte ett formellt beslutat krav mot företaget. Det ska täckas av kärnprimärkapital.